



5. maj 2011

---

Samlenotat vedrørende rådsmødet (ECOFIN) den 17. maj 2011

Der fremsendes dokumenter vedrørende følgende markerede dagsordenspunkter, som skønnes at vedrøre Skatteudvalgets ansvarsområde:

- 1) Forslag til forordning vedr. short selling mv.
  - Generel indstillingKOM(2010) 482
- 2) EU-budgettet for 2012
  - PræsentationKOM-dokument foreligger ikke
- 3) Rentebeskatningsdirektivet Side 3
  - *Orienterende debat*KOM(2008) 727
- 4) Beskatning af den finansielle sektor Side 9
  - *Rapport til Rådet*KOM(2010) 549
- 5) Råvarepriser
  - RådskonklusionerKOM-dokument foreligger ikke
- 6) Opfølgning vedr. finansiel assistance til Irland
  - RådsbeslutningKOM-dokument foreligger ikke
- 7) Financial assistance til Portugal
  - Rådshenstilling og rådsbeslutningKOM-dokument foreligger ikke
- 8) Klimafinansiering
  - RådskonklusionerKOM-dokument foreligger ikke
- 9) Opfølgning på det uformelle økonomi- og finansministtermøde den 8.-9. april 2011
  - Orientering fra formandskabetKOM-dokument foreligger ikke
- 10) Kommissionens ændringsforslag nr. 2 til EU's budget for 2011
  - Orientering

KOM(2011) 154

11) Kommissionens ændringsforslag nr. 3 til EU's budget for 2011

- Orientering  
KOM(2011) 219

### Dagsordenspunkt 3: (evt.) Rentebeskatningsdirektivet

#### *Resumé*

ECOFIN ventes den 17. maj 2011 at drøfte forslaget om ændringer af rentebeskatningsdirektivet med henblik på at undersøge mulighederne for fremskridt i forhandlingerne og vedtage rådskonklusioner herom. Rentebeskatningsdirektivet skal sikre beskatningen af opsparingsindkomst, som betales fra f.eks. en bank i ét EU-land til en person i et andet EU-land. Forslaget indebærer en række tekniske ændringer af direktivet for bedre at sikre korrekt beskatning af sådan opsparingsindkomst. Rådskonklusionerne ventes at omfatte en opfordring til, at Kommissionen indleder forhandlinger med vigtige tredjelande om tilsvarende ændringer af EU's rentebeskatningsaftaler med disse lande.

KOM(2008) 727

#### **Baggrund**

Rentebeskatningsdirektivet (2003/48/EF) skal sikre beskatningen af opsparingsindkomst, som betales fra banker og andre finansielle institutter i ét EU-land til en person i et andet EU-land. Det sker ved, at oplysning om betalingen automatisk indberettes til betalerens skattemyndigheder, som videresender oplysningerne til rentemodtagers skattemyndigheder. Tre medlemsstater (Belgien, Luxembourg og Østrig) fik i forbindelse med vedtagelsen af direktivet en overgangsordning, som indebærer opkrævning af kildeskat af renteindtægter til rentemodtagere i andre EU-lande samt provenudeling med rentemodtagers bopælsland i stedet for automatisk videregivelse af oplysninger om betalingen. Direktivet indebærer, at overgangsordningen ophører, således at Luxembourg og Østrig skal gå over til automatisk udveksling af information, når EU har indgået aftaler med Schweiz, Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino om informationsudveksling på anmodning. Belgien er imidlertid fra januar 2010 på eget initiativ overgået til automatisk informationsudveksling.

Efter vedtagelsen af EU's rentebeskatningsdirektiv indgik EU rentebeskatningsaftaler med Schweiz, Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino om, at disse lande skulle sikre beskatningen af opsparingsindkomst, som betales fra banker og andre finansielle institutter i disse lande til en person i et EU-land. Det sker ved opkrævning af kildeskat af disse renteindtægter og provenudeling med rentemodtagers bopælsland.

Direktivet har en revisionsbestemmelse, hvorefter Kommissionen hvert tredje år skal aflægge rapport til Rådet om, hvordan direktivet virker. Kommissionen kan i den forbindelse foreslå ændringer af direktivet, som måtte være nødvendige for bedre at sikre beskatning af indtægter fra opsparing og fjerne uønskede konkurrenceforvridninger. Kommissionens første treårsrapport (KOM(2008)552) blev drøftet på ECOFIN den 2. december 2008. Kommissionen vurderer i rapporten, at direktivet generelt har fungeret efter sin hensigt, men at der er behov for visse justeringer. Kommissionen har derfor fremsat forslag om ændring af direktivet (KOM(2008) 727).

Såvel det tjekkiske som det svenske formandskab fremsatte i 2009 en række kompromisforslag på baggrund af Kommissionens forslag, senest den 18. november 2009. Der blev ikke gjort fremskridt i forhandlingerne om revision af rentebeskatningsdirektivet under det spanske og belgiske formandskab i 2010.

Ungarn, som varetager formandskabet i 1. halvår 2011, arbejder videre med pakken af initiativer vedrørende det administrative skattesamarbejde i EU og forsøger i den forbindelse at sikre fremskridt i forhandlingerne om en ændring af rentebeskatningsdirektivet. På ECOFIN den 15. februar 2011 var der en orienterende drøftelse af sagen, hvor der blandt de fleste lande var enighed om behovet for hurtigt at vedtage de foreslåede ændringer af rentebeskatningsdirektivet.

Det har hidtil vist sig vanskeligt at opnå enighed om sagen, hvilket bl.a. skal ses i lyset af, at Luxembourg og til dels Østrig fastholder, at de foreslåede ændringer af direktivet først kan gennemføres, når der sker tilsvarende ændringer af de nuværende rentebeskatningsaftaler med Schweiz, Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino. Luxembourg og til dels Østrig kobler endvidere sagen til overgangsperiodens ophør og dermed ændring af den nuværende antisvigaftale med Schweiz og indgåelse af nye sådanne aftaler med Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino, som indebærer udveksling af information på anmodning.

#### **Indhold**

Kommissionens forslag indeholder en række ændringer til direktivet bl.a. vedr. de anvendte begreber i direktivet, præciseringer af definitioner samt en udvidelse af direktivets anvendelsesområde. Der blev senest fremsat kompromisforslag i sagen under det svenske formandskab i 2. halvår 2009. De væsentlige ændringer, som følger af dette kompromisforslag er beskrevet nedenfor.

#### **Information om rentemodtagers identitet**

Direktivets regler om, hvilken information de betalende agenter (banker og andre finansielle institutioner) skal oplyse om rentemodtagers identitet og bopæl, foreslås ændret med henblik på at forbedre kvaliteten af informationen og dermed bedre opnå direktivets mål. Banker mv. skal således både anvende rentemodtagers fødselsdato, fødested og disses skattemæssige identifikationsnumre, dersom sådanne anvendes i rentemodtagerens bopælsland. Desuden søges kvaliteten i de betalende agents indlevering af oplysninger i forbindelse med fælles konti og andre situationer med flere rentemodtagere forbedret.

#### **Udvidelse af anvendelsesområdet til betalinger via enheder i lande, hvor direktivet ikke finder anvendelse**

Direktivets anvendelsesområde foreslås udvidet ved, at banker og øvrige finansielle institutter skal anvende direktivet på betalinger til enheder, som ikke er underlagt effektiv beskatning – som f.eks. trusts, fonde og foreninger – og som er etableret i jurisdiktioner uden for EU og de områder, hvor direktivet eller forholdsregler, der svarer til direktivets, finder anvendelse.

Direktivet skal således anvendes, når banken er bekendt med, at rentemodtageren er en fysisk person med bopæl i et andet EU-land end det, hvori banken er hjem-

mehørende, selv om rentebetalingen kanaliseres via et tredjeland. Den pågældende person anses for retmæssig ejer af betalingen, selv om den umiddelbare modtager er en enhed uden for EU og områder, hvor direktivet finder anvendelse.

Formålet hermed er at undgå, at personer omgår direktivet ved at indskyde en enhed i en jurisdiktion uden for direktivets geografiske virkefelt mellem sig selv og banken. For at reducere usikkerheden og den administrative byrde for bankerne vil Kommissionen føre en eksemplificerende liste over de berørte enheder i jurisdiktioner uden for Fællesskabet. Listen skal være bilag til direktivet.

Det foreslås endvidere præciseret, at banker og andre finansielle institutter inden for EU har pligt til at anvende direktivet, når en betaling foregår via en anden bank eller finansielt institut uden for EU, hvis banken i EU har kendskab til, at betalingen faktisk er til fordel for en person med bopæl i en anden medlemsstat. Dette vil især bidrage til at forhindre misbrug af det internationale netværk af finansieringsinstitutter (filialer, datterselskaber, associerede selskaber og holdingselskaber) til at omgå direktivet.

#### Udvidelse af definitionen af "betalende agent"

Det foreslås præciseret, at direktivets begreb "betalende agent" udvides til også at omfatte institutioner, som efter medlemslandets egne regler ikke er underlagt effektiv beskatning. En eksemplificerende liste over sådanne institutioner i de enkelte medlemsstater vil lette implementeringen af de nye bestemmelser. Listen omfatter for Danmarks vedkommende interessentskaber, kommanditselskaber, kommanditaktieselskaber, partrederier, trusts og lignende oprettet iht. udenlandsk lovgivning.

#### Udvidelse af definitionen af rentebetalinger

Det foreslås, at rentebeskatningsdirektivets definition af rentebetalinger udvides til også at omfatte følgende elementer:

- Anden indkomst svarende til renteindtægter, f.eks. kursgevinster af særlige finansielle instrumenter, som har lighed med gældsfordringer.
- Visse livsforsikringsaftaler, der kan sidestilles med investeringsprodukter, fordi kunden er sikret udbetalinger svarende til indbetalingerne, eller fordi forsikringskontrakten i væsentligt omfang er knyttet til afkast af gældsfordringer eller andre instrumenter, som er omfattet af direktivet. Det er hensigten, at egentlige pensionsordninger ikke skal omfattes af direktivet.
- Indkomst fra indirekte investeringer, f.eks. indkomst gennem investeringsforeninger.

#### Udvidelse af anvendelsesområdet til også at omfatte investeringsforeninger mv.

Rentebeskatningsdirektivet omfatter på nuværende tidspunkt kun udbetalinger fra de investeringsfonde, investeringsforeninger og lignende, som er godkendt efter direktivet om investeringsforeninger (såkaldte UCITS). Direktivet gælder også for ikke-godkendte investeringsforeninger mv., men kun hvis disse ikke har status som selvstændig juridisk enhed. Denne forskelsbehandling af investeringsfonde, investeringsforeninger mv. anses ikke for velbegrunnet, og det foreslås derfor, at

direktivet fremover skal omfatte alle investeringsforeninger, investeringsfonde mv. uanset deres retlige form, og uanset om de er godkendt efter det ovennævnte direktiv eller ej.

Det foreslås desuden præciseret, at direktivet også omfatter rentebetalinger og lignende fra alle investeringsfonde etableret uden for EU og EØS.

#### **Andre ændringer**

Der foreslås forbedringer i de statistiske oplysninger, som medlemsstaterne skal give om anvendelsen af direktivet.

På ECOFIN den 17. maj 2011 vil der muligvis blive vedtaget rådskonklusioner, som ventes at udtrykke støtte til formandskabets arbejde med henblik på snarlig vedtagelse af forslaget om at ændre EU's rentebeskatningsdirektiv. Konklusionerne ventes endvidere at lægge op til, at der parallelt igangsættes forhandlinger med relevante tredjelande om tilsvarende ændringer i EU's eksisterende rentebeskatningsaftaler med disse lande, og at disse forhandlinger sker på grundlag af det seneste ændringsforslag til direktivet.

#### **Hjemmelsgrundlag**

Forslaget har hjemmel i EF-traktatens artikel 93 og 94 (nu artikel 115), som kræver enstemmig vedtagelse af medlemslandene.

#### **Nærhedsprincippet**

Beskatning af indkomst, som en person i én medlemsstat har indtjent ved opsparing i en anden medlemsstat, kan bedst opnås ved en fælles retsakt. Regeringen vurderer derfor, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

#### **Europa-Parlamentets udtalelser**

Europa-Parlamentet og Det Økonomiske og Sociale Udvalg afgav udtalelser henholdsvis 24. april 2009 og 13. maj 2009. Europa-Parlamentet fremkom med 37 ændringsforslag primært af teknisk karakter. Europa-Parlamentet foreslår dog, at overgangsordningen for Luxembourg og Østrig skal ophøre senest 1. juli 2014. Det Økonomiske og Sociale Udvalg udtrykker forståelse for, at formålet med rentebeskatningsdirektivet ikke må udhules, bl.a. ved brug af nye finansielle instrumenter, som ikke er omfattet af det nuværende direktiv. Udvalget er dog bekymret for de administrative byrder ved den foreslåede ændring for de finansielle operatører. Udvalget er også bekymret for, at de foreslåede ændringer vil medføre konkurrenceforvridning i forhold til tredjelande og kapitalflugt til disse lande.

#### **Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor**

De gældende regler om indberetningspligt for danske pengeinstitutter mv. vedrørende rentebetalinger findes i skattekontrolloven. Loven indeholder en bestemmelse om de oplysninger, som danske pengeinstitutter mv. skal indsende automatisk til SKAT i henhold til rentebeskatningsdirektivet.

Når der foreligger en endelig aftale om ændring af rentebeskatningsdirektivet, vil der pågå nærmere overvejelser, om der er behov for at justere skattekontrolloven.

### **Statsfinansielle eller samfundsøkonomiske konsekvenser**

Evt. statsfinansielle konsekvenser som følge af ændringsdirektivet afholdes indenfor de nuværende rammer. En effektivisering af direktivet ventes at have positive statsfinansielle konsekvenser gennem et øget provenu fra skat af renter mv. i udlandet.

### **Høring**

Direktivforslaget har været sendt til høring hos Advokatsamfundet, Børsmæglerforeningen, CEPOS – Center for Politiske Studier, Center for Kvalitet i Reguleringen, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Dansk Aktionærforening, Den Danske Fondsmæglerforening, Den Nordiske Børs, København, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Forsikring og Pension, Forvaltningshøjskolen, InvesteringsForeningsrådet, Københavns Fondsbørs, Nationalbanken, Realkreditrådet og SKAT.

Advokatsamfundet anser det for retssikkerhedsmæssigt betryggende, at direktivet forsynes med en udtømmende oversigt over enheder og retlige arrangementer, som er berørt af præciseringen om, at rentemodtagere ikke kan kanalisere renteindtægter igennem enheder i jurisdiktioner, som ikke er omfattet af direktivet. Advokatsamfundet finder dog, at det er en ulempe ved listen, at det vil være en ganske stor udfordring at lave en løbende ajourføring heraf. Advokatsamfundet opfordrer til, at der foretages en afvejning af fordele og ulemper.

Advokatsamfundet finder det endvidere uheldigt, at direktivforslaget medfører en betydelig udvidelse af begrebet "rentebetalinger" i forhold til dansk rets forståelse af "renter". Bliver direktivforslaget inkorporeret i dansk ret, vil man skulle operere med to forskellige rentebegreber – et snævert dansk rentebegreb og et udvidet rentebegreb i direktivet – hvilket er retssikkerhedsmæssigt uhensigtsmæssigt.

Et løsningsforslag kunne iflg. Advokatsamfundet være, at man i direktivet anvendte det rentebegreb, der findes i OECD's modeloverenskomst. Det fremgår dog af direktivforslagets bemærkninger, at man bevidst har valgt en bredere rentedefinition end den, der findes i modeloverenskomsten. Advokatsamfundet foreslår i lyset heraf, at man i direktivteksten sonderer mellem rentebetalinger og andre betalinger, der sidestilles med rentebetalinger.

Skatteministeriet er enig i betragtningerne om, at en opdateringsprocedure over enheder og retlige arrangementer, som er omfattet af "gennemsigtighedsprincippet" vil være nødvendig, men kompleks.

Skatteministeriet er enig i problemstillingen om definitionen af "renter", men finder, at problemet kan løses ved implementeringen og ikke nødvendigvis må løses i direktivet. Der skelnes efter direktivforslaget mellem egentlige renter (engelsk: "interest") og rentebetalinger (engelsk: "interest payments"). Det bemærkes, at direktivet alene regulerer, hvilke betalinger der skal foretages indberetning om, respektive trækkes kildeskat af. Direktivet regulerer ikke den anvendelse, som

modtagerstaten gør af modtagne oplysninger, og indeholder ikke nogen forpligtelse for modtagerstaten til at beskatte alle rentebetalinger som renter. Hvis direktivforslaget vedtages i sin nuværende form, vil Danmark også modtage oplysninger om visse betalinger, som efter dansk national skatteret vil blive klassificeret som kursgevinster eller som udbytte.

SKAT bemærker, at formuleringen af skattekontrollovens § 8 X, som blev indsat ved implementeringen af det oprindelige direktiv, ikke vil kunne rumme de udvidelser af anvendelsesområdet, som direktivforslaget indebærer. Bestemmelsen må derfor ændres, og det samme gælder bekendtgørelsen om indberetningspligter, der er udstedt i medfør af skattekontrolloven.

Skat bemærker endvidere, at der vil være tale om ganske omfattende systemændringer, og der kan ikke gives et estimat eller bud på implementering, så længe direktivforslagets endelige udformning er ukendt.

Skatteministeriet er enig heri. Det bemærkes endvidere, at udviklingsfasen for de påkrævede systemændringer først vil kunne påbegyndes, når direktivforslagets endelige udformning er kendt.

Endvidere har Finansrådet, Foreningen Danske Revisorer og Foreningen Registrerede Revisorer meddelt, at de ikke har nogen bemærkninger.

#### **Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg**

Kommissionens fremskridtsrapport har tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 14. maj 2008. Kommissionens rapport om de første tre års erfaringer og Kommissionens ændringsforslag til direktivet har endvidere været forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 2. december 2008. Ændringsforslaget til direktivet har været forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 2. december 2009 samt forud for ECOFIN den 15. februar 2011.

#### **Holdning**

##### **Dansk holdning**

Danmark kan støtte forslaget om ændring af rentebeskatningsdirektivet, herunder de justeringer som blev foreslået under det svenske formandskab i 2. halvår 2009. Danmark kan støtte konklusioner, der opfordrer til hurtig vedtagelse af ændringsdirektivet, samt opfordrer Kommissionen til at forberede forhandlinger med relevante tredjelande om tilsvarende ændringer af de nuværende rentebeskatningsaftaler med disse lande.

##### **Andre landes holdninger**

Et stort flertal af medlemslande forventes at kunne støtte forslaget om ændring af rentebeskatningsdirektivet samt indledning af forhandlinger med relevante tredjelande om tilsvarende ændringer af eksisterende rentebeskatningsaftaler med disse lande, idet enkelte EU-lande dog har reservationer.



#### Dagsordenspunkt 4: Beskatning af den finansielle sektor

##### **Resumé**

Ministrene ventes på det kommende ECOFIN den 17. maj 2011 at have en drøftelse om afgifter og skatter på den finansielle sektor. EU's arbejdsgruppe om skattepolitik ventes at fremlægge en statusrapport til ECOFIN vedr. finansielle transaktionsskatter (FTT) og finansielle aktivitetsskatter (FAT). Rapporten ventes i det store hele at gentage de udfordringer vedr. beskatning af den finansielle sektor, som tidligere er blevet påpeget og drøftet på teknisk niveau såvel som på ECOFIN og DER. En arbejdsgruppe under Den Økonomiske og Finansielle Komité (EFC) har arbejdet videre med overvejelser om bankafgifter knyttet til finansiering af bankafvikling og kriseløsning. Denne arbejdsgruppe ventes også at fremlægge en statusrapport om emnet til det kommende ECOFIN. De udfordringer som særligt ventes adresseret i rapporten, er igen spørgsmålet om at undgå dobbeltbeskatning, herunder indgåelse af bilaterale aftaler til imødegåelse heraf og spørgsmål vedr. grænseoverskridende effekter og forvridninger som følge af bankafgifter.

KOM(2010) 549, KOM(2010) 579, KOM(2010) 254

##### **Baggrund**

Der har løbende i EU over det seneste år været drøftelser af forskellige aspekter af beskatning af den finansielle sektor, herunder skatter på bankernes balancer knyttet til finansiering af afviklingsordninger, samt mulighederne for beskatning af finansielle transaktioner (Financial Transaction Tax – FTT), en variant af den såkaldte Tobinskat, og/eller finansielle aktiviteter (Financial Activities Tax - FAT), svarende til f.eks. den danske lønsumsafgift og lignende. Beskatning af den finansielle sektor blev også drøftet på G20-niveau i juni 2010, dog uden konkrete resultater eller opfølgning.

Som led i arbejdet med at styrke rammerne i EU for finansiell stabilitet og krisehåndtering har man drøftet spørgsmålet vedr. afvikling af nødlidende finansielle virksomheder finansieret af den finansielle sektor selv. Kommissionen fremlagde bl.a. den 26. maj 2010 en meddelelse vedr. finansiering af afviklingsfonde, som blev drøftet af ECOFIN den 8. juni 2010. Det Europæiske Råd (DER) understregede i sine konklusioner den 17. juni 2010, at EU-landene bør indføre ordninger med afgifter og skatter for den finansielle sektor for at sikre en retfærdig byrdefordeling af omkostningerne ved finansielle kriser og give incitamenter til inddæmning af systemiske risici. DER opfordrede Rådet og Kommissionen til at føre dette arbejde videre. En arbejdsgruppe under Den Økonomiske og Finansielle Komité (EFC) har siden arbejdet videre med overvejelser om bankafgifter knyttet til finansiering af afvikling.

Drøftelserne heraf fortsatte på ECOFIN den 7. september 2010, hvor også skatter på finansielle transaktioner og finansielle aktiviteter blev drøftet. Kommissionen offentliggjorde herefter den 7. oktober 2010 en meddelelse vedr. FTT og FAT (KOM(2010)549).

ECOFIN drøftede igen den 19. oktober 2010 spørgsmålet om bankskatter knyttet til bankafvikling og nåede til enighed om en rapport til DER om bankafgifter og beskatning af den finansielle sektor. Kommissionen fremlagde desuden en medde-

lelse den 20. oktober 2010 vedr. kriseforebyggelse, -håndtering og -løsning i banksektoren (KOM(2010) 579), herunder finansiering af afvikling gennem bankafgifter. På den baggrund endosserede DER den 28.-29. oktober 2010 rapporten fra ECOFIN. Kommissionen ventes at fremsætte direktivforslag om bankafgifter i juni 2011 samtidig med øvrige forslag vedr. rammer for håndtering af finansielle kriser.

ECOFIN bad den 17. november 2010 EU's arbejdsgruppe om skattepolitik ("Taxation Policy Group") forestå et videre arbejde med at se på mulighederne vedr. beskatning af den finansielle sektor. Skattearbejdsgruppen har på sit møde den 8. december 2010 og 28. april 2011 drøftet sagen, herunder navnlig spørgsmålet om FAT og FTT, og har på dette grundlag udarbejdet en statusrapport til ECOFIN. DER understregede i sine konklusioner fra mødet den 24.-25. marts 2011, at en global finansiell transaktionsskat skal undersøges og udvikles yderligere, og anmodede om en rapport herom fra Kommissionen senest i efteråret 2011.

Der henvises i øvrigt til samlenotater oversendt til Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 8. juni, 7. september, 19. oktober og 7. december 2010.

#### **Indhold**

Drøftelsen på det kommende ECOFIN ventes at tage udgangspunkt i input fra dels EU's arbejdsgruppe om skattepolitik og dels arbejdsgruppen under EFC.

#### **Statusrapport til ECOFIN fra EU's arbejdsgruppe om skattepolitik**

Skattearbejdsgruppens statusrapport ventes i det store hele at gentage de udfordringer vedr. beskatning af den finansielle sektor, som tidligere er blevet påpeget og drøftet på teknisk niveau såvel som på ECOFIN og DER. Rapporten ventes særligt at vedrøre mulighederne for beskatning af den finansielle sektor, de interne (i EU) og eksterne dimensioner heraf samt spørgsmål om skattely og skatteunddragelse i relation til øget beskatning af den finansielle sektor.

Rapporten ventes at påpege velkendte positioner, hvor nogle lande finder et behov for yderligere beskatning af den finansielle sektor i lyset af krisen, mens andre lande fremhæver, at sektoren ikke bør overbebyrdes, og at beskatning bør ses ift. andre igangværende eller kommende initiativer vedr. den finansielle sektor, herunder skærpede kapital- og likviditetskrav, bankafgifter og indskydergarantiordninger mv. Endvidere bør der fortsat være fokus på at undgå dobbeltbeskatning og bevare EU's finansielle sektors internationale konkurrenceevne, herunder forhindre at aktiviteter flytter til jurisdiktioner uden for EU.

Fsva. beskatningsformer har arbejdsgruppen i forlængelse af hidtidige drøftelser set på spørgsmålet om en skat på finansielle transaktioner (FTT) og en skat på finansielle aktiviteter (FAT). Landene har i den forbindelse understreget vigtigheden af, at Kommissionen fremlægger sin ventede undersøgelse, som vil kunne vurdere virkningerne ved gennemførelsen af sådanne forslag.

Skattearbejdsgruppen har behandlet udfordringer vedr. en skat på finansielle transaktioner og det praktiske aspekt heri, herunder at en sådan skat meget tænke-

ligt vil nedsætte omsætning, effektivitet og likviditet på de finansielle markeder og potentielt øge omkostningerne forbundet med finansielle tjenesteydelser for virksomheder og forbrugere i de lande, der håndhæver skatten. En finansiell transaktionsskat vil kunne påvirke virksomhedernes mulighed for at skaffe kapital og afdække risici negativt, og vil som følge af den høje mobilitet af finansielle transaktioner kunne forårsage, at finansielle transaktioner og kapital flyttes til skattely, hvor skatten ikke håndhæves.

Som den anden mulige form for beskatning af den finansielle sektor har arbejdsgruppen drøftet en skat på den finansielle aktivitet, der muligvis vil kunne generere en mere stabil skatteindtægtskilde end en finansiell transaktionsskat uden de samme ulemper som en transaktionsskat. Der er dog også udtrykt reservationer over for aktivitetsskatter, herunder mht. gennemførligheden, effektiviteten og virkningerne af en sådan skat. En skat på den finansielle aktivitet svarer i store træk til den allerede eksisterende danske lønsumsafgift på den finansielle sektor, som imidlertid kun har lønsummen (og ikke overskud) som beregningsgrundlag.

Spørgsmålet vedr. evt. konkrete skattebaser og satser for sådanne mulige skatter udestår.

Rapporten understreger vigtigheden af en global tilgang og behandling i de internationale relevante fora af spørgsmålet om yderligere beskatning af den finansielle sektor.

Rapporten påpeger, som det tidligere er gjort, at formålene med en yderligere beskatning af den finansielle sektor bør gøres klart, herunder om en sådan beskatning sker som led i at skabe en yderligere indtægtskilde, opnå et bidrag fra den finansielle sektor til finansiering af omkostningerne ved finansielle kriser, inddæmme og imødegå uhensigtsmæssige risici i den finansielle sektor og/eller forebygge fremtidige finansielle kriser.

Rapporten bringer ikke indholdsmæssigt nye aspekter i spil, men gør overordnet status for det aktuelle forhandlingsbillede, og udstikker overordnede retningslinjer for det videre arbejde. Ved de tidligere behandlinger i ECOFIN, har der ikke været enighed om sagen, og medlemslandenes synspunkter synes fortsat ganske opdelt.

Rapporten konstaterer, at der i nogle EU-lande er en interesse for at arbejde videre med spørgsmålet om at indføre en finansiell transaktionsskat, mens andre lande i højere grad støtter en skat på finansielle aktiviteter. Kommissionen har igen fremhævet, at der på EU-niveau er størst potentiale for skatter på finansiell aktivitet. Rapporten til ECOFIN opfordrer bl.a. til, at Kommissionen inden sommeren 2011 præsenterer sin undersøgelse om de skønnede virkninger af de muligheder vedr. beskatning af den finansielle sektor, som aktuelt er under overvejelse.

Skattearbejdsgruppen ventes at arbejde videre med sagen.

#### Afrapportering om bankafgifter fra arbejdsgruppen under EFC

Arbejdsgruppen under EFC ventes ifm. det kommende ECOFIN ligeledes at fremlægge en statusrapport, som vil vedrøre kriseforebyggelse, -håndtering og -løsning i banksektoren, herunder spørgsmålet om bankskatter knyttet til afviklingsordninger, bl.a. inspireret af Kommissionens meddelelse af 20. oktober 2010 om samme emne.

Rapporten ventes overordnet at redegøre for de ordninger vedr. bankafgifter til finansiering af afviklingsfonde el. lign., som nogle lande har indført og andre lande påtænker at indføre, herunder Danmark (gennem bankpakke 3, hvor sektoren finansierer afviklingen ex post), Belgien, Tyskland, Frankrig, Cypern, Østrig, Portugal, Ungarn, Sverige og UK. Disse ordninger er generelt forskelligt indrettet. De udfordringer som særligt ventes adresseret, er spørgsmålet om at undgå dobbeltbeskatning (dvs. i hvilket omfang et land beskatter såvel moderselskab, indenlandske datterselskaber/filialer og udenlandske datterselskaber/filialer), herunder indgåelse af bilaterale aftaler til imødegåelse af dobbeltbeskatning, og yderligere grænseoverskridende effekter og forvridninger som følge af landenes indførelse af sådanne afgifter, herunder bl.a. konkurrencemæssige forvridninger. Rapporten vil muligvis komme med yderligere information om den konkrete udformning af de bankafgiftssystemer, som visse lande i øjeblikket er i gang med at indføre, samt mulige problemstillinger vedr. dobbeltbeskatning og grænseoverskridende virkninger.

#### Hjemmelsgrundlag

Ikke relevant.

#### Nærhedsprincippet

Ikke relevant.

#### Europa-Parlamentets udtalelser

Ikke relevant.

#### Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor

Ikke relevant.

#### Statsfinansielle konsekvenser

Statusrapporterne har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser. Eventuelle statsfinansielle konsekvenser vil i givet fald afhænge af eventuelle konkrete forslag.

#### Samfundsøkonomiske konsekvenser

Statusrapporterne har ikke i sig selv samfundsøkonomiske konsekvenser. Eventuelle samfundsøkonomiske konsekvenser vil i givet fald afhænge af eventuelle konkrete forslag.

#### Høring

Sagen har ikke været i ekstern høring.

#### Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg

Sagen er blevet forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 8. juni, 7. september 2010, den 19. oktober 2010 og 7. december 2010.

### Holdning

#### Dansk holdning

Regeringen vil kunne støtte statusrapporterne med det ovennævnte forventede indhold.

For så vidt angår bankafgifter og finansiering af afviklingsfonde støtter regeringen generelt, at der tages initiativer til at reducere dobbeltbeskatning og sikre lige konkurrencevilkår.

Regeringen støtter princippet om, at den finansielle sektor skal bære nettoomkostningerne ved finansielle kriser, herunder omkostninger til afvikling. Den finansielle sektor i Danmark har som led i bankpakken fra 2008 og kreditpakken fra 2009 bidraget væsentligt til dækning af offentlige udgifter og risici forbundet med den finansielle krise, og dette princip er ligeledes gældende for de nuværende rammer for håndteringen af nødlidende pengeinstitutioner under bankpakke 3. Regeringen arbejder generelt for fleksibilitet mht. den konkrete indretning af landenes ordninger, så f.eks. den danske ordning vil kunne rummes inden for en evt. fælles EU-ramme. Regeringen finder det f.eks. hensigtsmæssigt, at et kommende EU initiativ giver mulighed for både ex ante og ex post finansiering, og at fordele og ulemper ved begge finansieringsmuligheder undersøges nærmere.

For så vidt angår finansielle transaktionsskatter (Tobin-skatter o.l.) finder regeringen, at der er en række væsentlige problemer hermed, i lighed med de problemer, som er påpeget af IMF, og de udfordringer, som også Kommissionen har fremført. Regeringen finder, at i det omfang lande ønsker at øge bidraget fra den finansielle sektor til de offentlige finanser, kan det gøres mere hensigtsmæssigt gennem f.eks. en beskatning baseret på den samlede lønsum o.l. i den finansielle sektor (i stil med den danske lønsumsafgift på den finansielle sektor), som også IMF og Kommissionen foreslår. Regeringen kan generelt støtte overvejelser om at indføre en sådan afgift svarende til den danske lønsumsafgift også i de øvrige EU-lande. Regeringen kan støtte, at sagen undersøges yderligere og vil tage stilling til evt. konkrete forslag, når de måtte foreligge.

Der henvises i øvrigt til samlenotater oversendt til Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 8. juni, 7. september, 19. oktober og 7. december 2010.

#### Andre landes holdning

Der ventes generel støtte til de forventede statusrapporter.

En række lande har indført eller er i færd med at indføre bankskatter. Det gælder UK, Frankrig, Tyskland, Sverige, Ungarn og Belgien. Der er imidlertid betydelige variationer mellem de forskellige landes ordninger, hvilket kan være en udfordring for arbejdet med at sikre konsistens og forhindre konkurrencemæssige forvriddninger på tværs af de nationale ordninger.

Der er i nogle EU-lande en interesse for at arbejde videre med spørgsmålet om at indføre en finansiel transaktionsskat, mens et større antal lande er skeptiske.